

ZASADY UCZESTNICTWA W PROGRAMIE OSZCZĘDNOŚCIOWYM „NIŻSZA RATA”



(„Zasady Uczestnictwa” lub „Zasady”) oferowanym przez
PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty

§ 1.

1. Użyte w Zasadach Uczestnictwa określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski SA z siedzibą w Warszawie, osobę, o której mowa w § 2 ust. 1, zamierzającą przystąpić do Programu,
 - 2) **Inwestor** PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty,
 - 3) **Fundusz** kwotę środków pieniężnych, która wymagana jest do uzupełnienia w ramach Programu w celu realizacji przez Uczestnika Programu obowiązku, o którym mowa w § 4 ust. 6,
 - 4) **Kwota Wymaganej Dopłaty** minimalną pierwszą i kolejną wpłatę środków pieniężnych do Programu,
 - 5) **Minimalna Kwota Wpłaty** okres każdego miesiąca obowiązywania Umowy,
 - 6) **Okres Rozliczeniowy** Program Oszczędnościowy „Niższa rata” oferowany na podstawie Zasad Uczestnictwa. Program jest Planem Systematycznego Oszczędzania w rozumieniu Statutu Funduszu,
 - 7) **Program** subfundusz PKO Akcji Plus albo PKO Zrównoważony, w ramach których oferowany jest Program,
 - 8) **Subfundusz** PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA,
 - 9) **Towarzystwo** Uczestnika, na rzecz którego w Rejestrze otwartym w ramach Programu zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu albo ich ułamkowe części,
 - 10) **Uczestnik Programu** umowę uczestnictwa w Programie,
 - 11) **Umowa** umowę kredytu albo pożyczki zabezpieczonych hipotecznie oferowanych klientom indywidualnym przez Bank.
 - 12) **Umowa o Kredyt Hipoteczny**
2. Pozostałe terminy pisane wielką literą, które nie zostały zdefiniowane w Zasadach Uczestnictwa, otrzymują znaczenie, jakie nadaje im Statut lub Prospekt Funduszu.

§ 2.

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami, i które przy zawieraniu Umowy o Kredyt Hipoteczny złożą, za pośrednictwem Banku, Zlecenie otwarcia Programu oraz dopełnią czynności określonych w § 3 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. W ramach oferty specjalnej lub kampanii promocyjnej Banku, skierowanej do wszystkich lub określonych grup klientów Banku, dopuszcza się możliwość przystąpienia do Programu osób fizycznych, które w chwili przystąpienia do Programu są stroną Umowy o Kredyt Hipoteczny zawartej przed wejściem w życie Zasad Uczestnictwa.
3. Niezależnie od postanowień ust. 2, w drodze indywidualnej decyzji Banku dopuszcza się możliwość przystąpienia do Programu osób fizycznych, które w chwili przystąpienia do Programu są stroną Umowy o Kredyt Hipoteczny.
4. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnienia do uczestnictwa w Funduszu na zasadach ogólnych określonych w statucie Funduszu oraz do zawarcia kolejnej Umowy o Kredyt Hipoteczny, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. Dla danej Umowy o Kredyt Hipoteczny Inwestor może przystąpić do jednego wariantu Programu.
6. Rejestr w Programie może być prowadzony na rzecz jednego Uczestnika. W przypadku Umowy o Kredyt Hipoteczny zawieranej przez więcej niż jedną osobę, przystąpienie do Programu może nastąpić przez wybraną osobę będącą stroną Umowy o Kredyt Hipoteczny.
7. Przystąpienie do Programu następuje na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem § 8 ust. 1.
8. W ramach Programu Fundusz zbywa wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.

§ 3.

1. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. W tym celu należy:
 - 1) złożyć za pośrednictwem Banku Zlecenie otwarcia Programu,
 - 2) wskazać w Zleceniu otwarcia Programu Subfundusz, w ramach którego będą nabywane Jednostki Uczestnictwa w zamian za wpłaty do Programu oraz jeden wariant Programu, wybrany na warunkach wskazanych odpowiednio w § 4 ust. 2 albo § 4 ust. 3,
 - 3) potwierdzić, że Zasady Uczestnictwa zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść,
 - 4) dokonać wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa za kwotę w wysokości odpowiadającej, co najmniej wartości Minimalnej Kwoty Wpłaty.
3. Fundusz, w celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu, otwiera Uczestnikowi Programu Rejestr w Programie. Fundusz, wraz z pierwszym potwierdzeniem transakcji, przesyła Uczestnikowi Programu informację o unikalnym numerze Rejestru w Programie.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Uczestnik Programu każdorazowo przy składaniu kolejnych zleceń lub przy dokonywaniu wpłat w ramach Programu, zobowiązany jest do posługiwania się numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 3.
5. Jeżeli w związku z Umową ustanawiane jest również stałe zlecenie przekazywania środków pieniężnych z rachunku bankowego w celu systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, Inwestor dokonując wpłat w ramach Programu zamiast numerem Rejestru w Programie, o którym mowa w ust. 3, może posługiwać się numerem, który został nadany Zleceniu otwarcia Programu.
6. Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu w drodze Konwersji z innego funduszu inwestycyjnego, transferu ani Przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Funduszu poza Programem, jak również dokonywać zmiany wybranego wariantu Programu. Fundusz nie realizuje zleceń Konwersji, transferu ani Przeniesienia z Rejestru w Programie.
7. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu może być dokonywane wyłącznie w ramach Subfunduszu wskazanego w Zleceniu otwarcia Programu.

§ 4.

1. Minimalna Kwota Wpłaty wynosi w zależności od wariantu Programu:
 - 1) dla wariantu „Niższa rata 200”: 200 złotych,
 - 2) dla wariantu „Niższa rata 300”: 300 złotych,
 - 3) dla wariantu „Niższa rata 400”: 400 złotych.
2. W przypadku Inwestora przystępującego do Programu w momencie zaciągnięcia kredytu lub pożyczki wybór danego wariantu Programu jest uzależniony od kwoty kredytu lub pożyczki udzielonej na podstawie Umowy o Kredyt Hipoteczny w ten sposób, że jeżeli wartość wynikająca z iloczynu kwoty udzielonego kredytu lub pożyczki w złotych polskich, z zastrzeżeniem ust. 4, oraz wskaźnika 0,15% wynosi, odpowiednio:

- 1) nie więcej niż 300 złotych - Inwestor ma możliwość przystąpienia do dowolnego wariantu Programu,
 - 2) więcej niż 300 złotych i nie więcej niż 400 złotych - Inwestor ma możliwość przystąpienia do wariantu Programu „Niższa rata 300” albo „Niższa rata 400”,
 - 3) więcej niż 400 złotych - Inwestor ma możliwość przystąpienia do wariantu Programu „Niższa rata 400”.
3. W przypadku Inwestora, który w dniu złożenia Zlecenia otwarcia Programu jest stroną Umowy o Kredyt Hipoteczny wybór danego wariantu Programu jest uzależniony od wysokości zadłużenia z tytułu kredytu lub pożyczki w ten sposób, że jeżeli wartość wynikająca z iloczynu pozostałej do spłaty kwoty kredytu lub pożyczki w złotych polskich (bez odsetek, prowizji, opłat, itp.), z zastrzeżeniem ust. 4, oraz wskaźnika 0,15% wynosi, odpowiednio:
- 1) nie więcej niż 300 złotych - Inwestor ma możliwość przystąpienia do dowolnego wariantu Programu,
 - 2) więcej niż 300 złotych i nie więcej niż 400 złotych - Inwestor ma możliwość przystąpienia do wariantu Programu „Niższa rata 300” albo „Niższa rata 400”,
 - 3) więcej niż 400 złotych - Inwestor ma możliwość przystąpienia do wariantu Programu „Niższa rata 400”.
4. W przypadku kredytów lub pożyczek udzielanych w walucie innej, niż złoty polski, do ustalenia kwoty kredytu lub pożyczki w złotych polskich stosowany jest kurs kupna dewiz obowiązujący w Banku w dniu przyjęcia wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki, według aktualnie obowiązującej w Banku, tabeli kursów.
5. Każdorazowe wpłaty do Programu w kwocie nie niższej, niż Minimalna Kwota Wpłaty, powinny być wnoszone przez Uczestnika Programu systematycznie, to znaczy nie rzadziej niż w każdym Okresie Rozliczeniowym, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Warunek systematyczności wpłat jest także spełniony, mimo niezachowania zasad określonych w ust. 5, jeżeli na koniec każdego Okresu Rozliczeniowego łączna suma wpłat do Programu pomniejszona o zrealizowane wypłaty z Programu nie jest niższa, niż iloczyn liczby Okresów Rozliczeniowych i Minimalnej Kwoty Wpłat, o której mowa w ust. 1.
7. Uczestnik Programu może jednorazowo nabywać Jednostki Uczestnictwa za kwotę wyższą niż Minimalna Kwota Wpłaty, a także łącznie wpłacić do Programu w danym Okresie Rozliczeniowym kwotę przewyższającą Minimalną Kwotę Wpłat. Nadwyżka wpłat dokonanych w danym Okresie Rozliczeniowym ponad wartość Minimalnej Kwoty Wpłaty jest zaliczana na konto przyszłych Okresów Rozliczeniowych na potrzeby ustalenia, czy został spełniony warunek, o którym mowa w ust. 6.
8. Minimalna wartość zlecenia odkupienia wynosi 2.400 złotych.
9. Jeżeli w wyniku realizacji Zlecenia odkupienia na Rejestrze w Programie pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej, niż 7.200 złotych, Zlecenie takie traktowane jest jako żądanie odkupienia wszystkich posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.

§ 5.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu podlega opłacie manipulacyjnej w wysokości 4,50% wpłacanej kwoty.
2. Z zastrzeżeniem ust. 5, począwszy od 37 (trzydziestego siódmego) Okresu Rozliczeniowego, Fundusz zwalnia Uczestników Programu z opłaty manipulacyjnej za nabycie w ramach Programu Jednostek Uczestnictwa, o której mowa w ust. 1, pod warunkiem, że suma wpłat do Programu w okresie poprzednich 36 (trzydziestu sześciu) Okresów Rozliczeniowych, pomniejszonych o wartość odkupionych Jednostek Uczestnictwa („Saldo Wpłat i Odkupień”), wynosi nie mniej, niż, odpowiednio:
 - 1) 7.200 złotych dla wariantu Programu „Niższa rata 200”,
 - 2) 10.800 złotych dla wariantu Programu „Niższa rata 300”,
 - 3) 14.400 złotych dla wariantu Programu „Niższa rata 400”.
3. W przypadku niespełnienia wymogu minimalnego Salda Wpłat i Odkupień, przy spełnionym wymogu czasowym uczestnictwa w Programie minimum 36 (trzydziestu sześciu) Okresów Rozliczeniowych, zwolnienie Uczestnika Programu z opłaty manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu zostaje przesunięte do czasu, gdy Uczestnik spełni również wymóg kwotowy, o którym mowa w ust. 2.
4. Osiągnięcie minimalnego Salda Wpłat i Odkupień wymaganego do zwolnienia Uczestnika Programu z opłaty manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, zgodnego z odpowiednim wariantem Programu, dokonane przed upływem 36 (trzydziestu sześciu) Okresów Rozliczeniowych, nie powoduje wcześniejszego zwolnienia Uczestnika Programu z opłaty manipulacyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
5. W pierwszych 60 (sześćdziesięciu) Okresach Rozliczeniowych odkupienie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu podlega opłacie manipulacyjnej w wysokości 5,50% wpłacanej kwoty.
6. Począwszy od 61 (sześćdziesiątego pierwszego) Okresu Rozliczeniowego Fundusz zwalnia Uczestników Programu z opłaty manipulacyjnej za odkupienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.

§ 6.

Po zakończeniu każdego Okresu Rozliczeniowego Fundusz zastrzega sobie prawo do kontroli realizacji przez Uczestnika Programu warunków określonych w Zasadach Uczestnictwa oraz do przekazywania Bankowi informacji dotyczących tej kontroli. W przypadku, gdy Uczestnik Programu nie spełni warunku, o którym mowa w § 4 ust. 6, Towarzystwo lub Bank może wezwać Uczestnika Programu do wniesienia do Programu Kwoty Wymaganej Dopłaty. Niezależnie od faktu otrzymania od Towarzystwa lub od Banku wskazanego wyżej wezwania, Uczestnik jest obowiązany do wniesienia Kwoty Wymaganej Dopłaty najpóźniej w kolejnym Okresie Rozliczeniowym.

§ 7.

1. Pierwsze potwierdzenie transakcji zostanie przekazane Uczestnikowi Programu, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, niezwłocznie po dniu pierwszego nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.
2. Kolejne potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia każdego 12 Okresów Rozliczeniowych, w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze w Programie w danym okresie.
3. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą być przekazywane w postaci elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli Uczestnik wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób.
4. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika Programu, Fundusz jest zobowiązany do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach Programu w okresie wybranym przez Uczestnika Programu.

§ 8.

1. Umowa ulega rozwiązaniu w dniu, w którym zostały odkupione wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach Programu, co skutkuje przekształceniem Rejestru prowadzonego w ramach Programu w rejestr podstawowy.
2. Rozwiązanie danej Umowy nie wyklucza możliwości przystąpienia do Programu na podstawie kolejnej Umowy.

§ 9.

1. Fundusz zastrzega prawo wprowadzania zmian do Zasad Uczestnictwa w przypadku:

- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania Zasad do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
 - 2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Programu,
 - 3) zmiany warunków oferowania Programu związanej z postępowaniem technicznym, technologicznym i informatycznym lub wynikającej ze zmiany zasad współpracy Towarzystwa z podmiotami, za pośrednictwem których obsługiwany jest Program,
 - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu/Subfunduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,
 - w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszych Zasad.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, zmiany Zasad Uczestnictwa dokonywane są w następujący sposób:
- 1) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości złożenia przez Uczestnika Programu, przed tą datą, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, skutkującego wypowiedzeniem Umowy,
 - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu w jeden z poniższych sposobów:
 - a. za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Programu - jeśli Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób,
 - b. w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Programu adres do korespondencji- jeśli Uczestnik Programu nie wyraził zgody, o której mowa w lit. a,
 - 3) brak złożenia przez Uczestnika Programu, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Zasad, Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Zasad wiążą strony Umowy od daty podanej w informacji, o której mowa w pkt 1,
 - 4) równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1, Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.pkotfi.pl informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4, mających wpływ na treść Zasad, Fundusz dokonuje odpowiednich zmian Zasad. Zmiany Statutu Funduszu spowodowane zdarzeniami, o których mowa w ust. 1 pkt 4, dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy i w trybie określonym tymi przepisami. O każdej zmianie Statutu Funduszu oraz o terminie wejścia w życie takich zmian, uczestnicy Funduszu są informowani w sposób określony w Statucie Funduszu.
4. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Statutu Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej www.pkotfi.pl informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
5. Zmienione, zgodnie z ust. 3 Zasady, obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmiany Statutu Funduszu, mającej wpływ na treść Zasad.
6. Aktualna treść Zasad dostępna jest na stronie www.pkotfi.pl i w Banku oferującym Program.
7. Jakakolwiek zmiana Zasad Uczestnictwa nie może powodować zmiany wysokości obniżek uzyskanych przez Uczestnika Programu w związku z uczestnictwem w Programie, za wyjątkiem zmiany na korzyść Uczestnika Programu, chyba że wynika to ze Statutu Funduszu lub z obowiązujących przepisów prawa.

§ 10.

W zakresie nieuregulowanym w Zasadach Uczestnictwa stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy